

# OBSAH

Úvodem .....	15
--------------	----

## Část první: Účetnictví – zdroj ekonomických informací

<b>1. PODNIKOVÉ ÚČETNICTVÍ A JEHO PROSTŘEDÍ .....</b>	<b>19</b>
1.1 Definice, cíl a funkce účetnictví .....	20
1.2 Podnikové účetnictví a způsoby zobrazení jeho informací .....	21
1.2.1 Struktura podnikového účetního systému .....	21
1.2.2 Způsoby zobrazení účetních informací .....	24
1.3 Uživatelé účetních informací .....	25
1.4 Úvod do regulace a harmonizace účetnictví .....	26
1.4.1 Regulace účetnictví .....	27
1.4.2 Nadnárodní harmonizace účetnictví .....	28
1.5 Právní úprava účetnictví v ČR .....	31
1.5.1 Typy účetních soustav .....	31
1.5.2 Systém právní úpravy účetnictví .....	31
<b>2. ZÁKLADY FINANČNÍHO ÚČETNICTVÍ .....</b>	<b>39</b>
2.1 Účetní jednotka .....	40
2.2 Finanční výkazy podniků .....	43
2.2.1 Výsledovka .....	43
2.2.2 Rozvaha .....	44
2.2.3 Přehled o změnách vlastního kapitálu .....	46
2.2.4 Přehled o peněžních tocích .....	47
2.3 Bilanční rovnice .....	47
2.4 Analýza obchodních operací .....	48
2.4.1 Základní účetní předpoklady .....	49
2.4.2 Analýza a zobrazení účetních operací .....	50
<b>3. ÚČETNÍ CYKLUS – ZÁZNAM ÚČETNÍCH INFORMACÍ .....</b>	<b>59</b>
3.1 Účetní cyklus – úvod do problematiky .....	60
3.2 Účetní období .....	62
3.3 Účetní zásady (principy) .....	63
3.4 Požadavky kladené na účetnictví .....	66

3.4.1	Od obchodní k účetní operaci	67
3.4.2	Účetní doklady	68
3.4.3	Základní požadavky na účetnictví	70
3.5	Účet	72
3.5.1	T – účet	73
3.5.2	Podvojný účetní zápis	74
3.5.3	Zjištění zůstatku účtů	76
3.5.4	Zlatá pravidla identifikace účtů	77
3.6	Hlavní kniha a knihy analytické evidence	79
3.6.1	Označování účtů hlavní knihy	79
3.6.2	Význam definice účtů pro potřeby řízení podniku	81
3.6.3	Obsah a forma hlavní knihy	81
3.6.4	Knihy analytických a podrozvahových účtů	84
3.7	Účetní deník	85
3.7.1	Obsah a forma účetního deníku	86
3.7.2	Vztah deníku a hlavní knihy	87
3.8	Předvaha	88
3.9	Zjednodušený rozsah účetnictví	89
3.10	Inventarizace majetku a závazků	90
3.11	Uzavření účtů	92
<b>4.</b>	<b>PROCES ÚČETNÍ ZÁVĚRKY</b>	<b>93</b>
4.1	Obsah a typy účetních závěrek	94
4.2	Rozvaha (bilance)	96
4.2.1	Aktiva	96
4.2.2	Závazky (dluhy)	98
4.2.3	Vlastní kapitál	99
4.2.4	Horizontální a vertikální členění rozvahy	99
4.2.5	Principy oceňování majetku a závazků	101
4.3	Výkaz zisku a ztráty	105
4.3.1	Definice výnosů a nákladů	105
4.3.2	Věcná a časová souvislost výnosů a nákladů	107
4.3.3	Realizace zásady opatrnosti	111
4.3.4	Koncepce výkazu zisku a ztráty	113
4.4	Příloha k účetním výkazům	116
4.5	Přehled o peněžních tocích	118
4.6	Přehled o změnách vlastního kapitálu	120

4.7	Výroční zpráva . . . . .	120
4.8	Ověřování účetní závěrky auditorem . . . . .	121
4.9	Zveřejnění účetní závěrky . . . . .	125
4.10	Konsolidace účetní závěrky . . . . .	126

## **Část druhá: Aktiva a pasiva podniku**

<b>5.</b>	<b>DLOUHODOBÝ MAJETEK . . . . .</b>	<b>133</b>
5.1	Vymezení dlouhodobého majetku . . . . .	134
5.2	Typy dlouhodobého majetku . . . . .	136
5.2.1	Dlouhodobý nehmotný majetek . . . . .	136
5.2.2	Dlouhodobý hmotný majetek . . . . .	138
5.2.3	Dlouhodobý finanční majetek . . . . .	140
5.3	Oceňování dlouhodobého majetku . . . . .	141
5.3.1	Oceňování dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku . . . . .	141
5.3.2	Oceňování dlouhodobého finančního majetku . . . . .	143
5.4	Pořízení dlouhodobého majetku . . . . .	143
5.4.1	Formy pořízení dlouhodobého majetku . . . . .	143
5.4.2	Způsob účetního zachycení procesu pořízení dlouhodobého majetku . . . . .	144
5.5	Odpisování dlouhodobého majetku . . . . .	147
5.5.1	Úvodní informace . . . . .	147
5.5.2	Majetek vyloučený z odpisování . . . . .	148
5.5.3	Typy odpisů . . . . .	148
5.5.4	Vykazování a účtování odpisů . . . . .	155
5.6	Pořízení dlouhodobého majetku formou leasingu . . . . .	156
5.6.1	Podstata a typy leasingu . . . . .	156
5.6.2	Výpočet leasingových splátek . . . . .	158
5.6.3	Účetní a daňové dopady leasingu . . . . .	159
5.6.4	Nájem podniku . . . . .	161
5.6.5	Hlavní rozdíly v českém a mezinárodním vykazování leasingu . . . . .	162
5.7	Vyřazení dlouhodobého majetku . . . . .	163
5.8	Evidence dlouhodobého majetku . . . . .	165
<b>6.</b>	<b>ZÁSoby . . . . .</b>	<b>167</b>
6.1	Vymezení zásob . . . . .	168
6.2	Oceňování zásob . . . . .	170

6.2.1	Oceňovací ceny	170
6.2.2	Individuální pořizovací cena	171
6.2.3	Ocenění zásob stejného druhu s odlišnou pořizovací cenou	171
6.2.4	Oceňování v předem stanovené ceně	173
6.3	Účtování zásob	177
6.3.1	Způsob účtování A zásob	179
6.3.2	Způsob účtování B zásob	179
6.3.3	Účtování dodavatelsky pořízených zásob	181
6.3.4	Účtování zásob pořízených vlastní činností	182
6.4	Použití kalkulačních a přechodných účtů	184
6.5	Opravné položky a snížení hodnoty zásob	185
6.6	Evidence zásob	186
<b>7.</b>	<b>DLOUHODOBÉ A KRÁTKODOBÉ POHLEDÁVKY</b>	<b>189</b>
7.1	Vymezení a členění pohledávek	190
7.1.1	Doba splatnosti jako třídící kritérium pohledávek	190
7.1.2	Členění pohledávek podle právního důvodu jejich vzniku	191
7.2	Charakteristika a účtování typů pohledávek	192
7.2.1	Pohledávky z obchodních vztahů	192
7.2.2	Pohledávky z kapitálových vztahů	193
7.2.3	Pohledávky za společníky, členy družstva a za účastníky sdružení	196
7.2.4	Pohledávky ze sociálního zabezpečení a zdravotního pojištění	197
7.2.5	Daňové pohledávky (vůči státu)	197
7.2.6	Pohledávky z poskytnutých záloh	198
7.2.7	Jiné pohledávky	198
7.3	Oceňování pohledávek	199
7.4	Postoupení pohledávek	199
7.5	Kapitalizace pohledávky	200
7.6	Opravné položky k pohledávkám	202
7.7	Odpis pohledávky	203
7.8	Evidence pohledávek	205

<b>8. KRÁTKODOBÝ FINANČNÍ MAJETEK</b>	207
8.1 Vymezení krátkodobého finančního majetku	208
8.1.1 Peníze	208
8.1.2 Bankovní účty	209
8.1.3 Peníze na cestě	213
8.1.4 Krátkodobý finanční majetek	213
8.2 Oceňování krátkodobého finančního majetku	214
8.2.1 Oceňovací pravidla	214
8.2.2 Kursové rozdíly	215
8.3 Základní operace u peněžních prostředků	216
8.3.1 Úhrady pohledávek nebo závazků	217
8.3.2 Platby při přímém vzniku výnosů a nákladů	218
8.3.3 Platby při přímém pořízení majetku	218
8.4 Základní operace u cenných papírů a vkladů	219
<b>9. VLASTNÍ KAPITÁL</b>	221
9.1 Struktura vlastního kapitálu	222
9.2 Základní kapitál	222
9.2.1 Právní formy podnikání	222
9.2.2 Základní kapitál u individuálního podniku	225
9.2.3 Základní kapitál u obchodních společností	227
9.3 Kapitálové fondy	232
9.3.1 Emisní ážio	232
9.3.2 Ostatní kapitálové fondy	233
9.3.3 Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	234
9.3.4 Oceňovací rozdíly z přecenění při přeměnách	235
9.4 Fondy ze zisku	237
9.5 Výsledek hospodaření	237
9.6 Přehled o změnách vlastního kapitálu	239
<b>10. REZERVY</b>	241
10.1 Význam a podstata rezerv	242
10.2 Členění a charakteristika rezerv	244
10.2.1 Rezervy podle zvláštních předpisů	244
10.2.2 Rezerva na důchody a podobné závazky	246
10.2.3 Rezerva na daň z příjmů	246
10.2.4 Ostatní rezervy	246

10.3	Účetní rezervy	247
10.3.1	Účetní rezerva na opravy majetku	247
10.3.2	Účetní rezerva na garanční opravy	247
10.3.3	Rezerva na úroky z prodlení a smluvní pokuty	248
10.4	Účtování rezerv	248
10.5	Tiché rezervy	250
<b>11.</b>	<b>DLOUHODOBÉ A KRÁTKODOBÉ ZÁVAZKY</b>	<b>251</b>
11.1	Vymezení a členění závazků	252
11.1.1	Doba splatnosti jako třídící kritérium závazků	252
11.1.2	Členění závazků podle právního důvodu jejich vzniku	253
11.2	Charakteristika a účtování typů závazků	253
11.2.1	Závazky z obchodních vztahů	253
11.2.2	Závazky z kapitálových vztahů	254
11.2.3	Závazky vůči společníkům, členům družstva a vůči účastníkům sdružení	255
11.2.4	Závazky z poskytnutých záloh	255
11.2.5	Závazky při zúčtování osobních nákladů (mzdové účetnictví)	255
11.2.6	Daňové závazky (daňové účetnictví)	259
11.2.7	Odložený daňový závazek	264
11.2.8	Jiné závazky	266
11.2.9	Závazky z vydaných dluhopisů	266
11.2.10	Závazky z bankovních úvěrových vztahů	267
11.3	Oceňování závazků	270
11.4	Převzetí závazků	271
11.5	Odpis závazku	271
11.6	Evidence závazků	273

### Část třetí: Analýza finančních výkazů

<b>12.</b>	<b>FINANČNÍ ANALÝZA</b>	<b>277</b>
12.1	Cíle a rizika finanční analýzy	278
12.2	Metody a fáze finanční analýzy	279
12.2.1	Přehled metod finanční analýzy	279
12.2.2	Fáze finanční analýzy	282
12.3	Horizontální a vertikální analýza	283
12.3.1	Příprava srovnávacích výkazů	283



12.3.2	Analýza rozvahy	284
12.3.3	Analýza výkazu zisku a ztráty	286
12.4	Analýza trendů	288
12.5	Fondy finančních prostředků	291
12.6	Analýza s pomocí poměrových ukazatelů	293
12.6.1	Ukazatele likvidity	293
12.6.2	Ukazatele rentability	294
12.6.3	Ukazatele zadluženosti	297
12.6.4	Ukazatele aktivit	299
12.6.5	Ukazatele kapitálového trhu	301
12.6.6	Analýza soustav ukazatelů	301
12.7	Ukazatele přidané hodnoty	304
<b>13.</b>	<b>PŘEHLED O PENĚŽNÍCH TOCÍCH</b>	<b>307</b>
13.1	Podstata a využití přehledu o peněžních tocích	308
13.2	Metody výpočtu peněžních toků	309
13.2.1	Přímá metoda	309
13.2.2	Nepřímá metoda	312
13.3	Peněžní toky a finanční analýza	318
13.3.1	Fondové pojetí peněžních toků	318
13.3.2	Poměrové ukazatele s použitím peněžních toků	319

#### Část čtvrtá: Manažerské účetnictví

<b>14.</b>	<b>POJEM A ÚKOLY MANAŽERSKÉHO ÚČETNICTVÍ</b>	<b>323</b>
14.1	Základní funkce podniku	324
14.2	Základní funkce managementu	325
14.3	Srovnání finančního a manažerského účetnictví	327
14.3.1	Rozdíly mezi finančním a manažerským účetnictvím	327
14.3.2	Shodné rysy finančního a manažerského účetnictví	329
14.4	Stručně k pojetí manažerského účetnictví	329
14.5	Zobrazení nákladů, výnosů a zisku v manažerském účetnictví	330
14.5.1	Základní úkoly manažerského účetnictví	330
14.5.2	Obecný model evidence a zobrazení nákladů a výnosů	331

14.5.3	Význam obecného modelu z hlediska získaných informací .....	334
14.5.4	Ekonomická struktura podniku .....	335
<b>15.</b>	<b>KLASIFIKACE NÁKLADŮ A SYSTÉMY JEJICH EVIDENCE .....</b>	<b>339</b>
15.1	Pojetí nákladů .....	340
15.2	Klasifikace nákladů .....	343
15.2.1	Druhové členění nákladů .....	343
15.2.2	Účelové členění nákladů .....	344
15.2.3	Náklady členěné podle závislosti na změnách v rozsahu aktivit .....	346
15.2.4	Náklady produktu a náklady období .....	348
15.3	Koncepce výkonového a odpovědnostního účetnictví .....	349
15.3.1	Podstata výkonově orientovaného účetnictví .....	351
15.3.2	Podstata odpovědnostně orientovaného účetnictví .....	351
<b>16.</b>	<b>KALKULACE A JEJICH VYUŽITÍ V ŘÍZENÍ .....</b>	<b>355</b>
16.1	Základní kalkulační pojmy .....	356
16.1.1	Předmět kalkulace .....	356
16.1.2	Způsob přiřazení nákladů kalkulační jednotici .....	357
16.2	Kalkulační vzorce .....	359
16.2.1	Typový kalkulační vzorec .....	359
16.2.2	Retrogradní kalkulační vzorec .....	361
16.2.3	Kalkulační vzorec oddělující fixní a variabilní náklady .....	361
16.2.4	Dynamická kalkulace .....	361
16.2.5	Kalkulace se stupňovitým rozvrstvením fixních (režijních) nákladů .....	362
16.3	Metody přiřítání nákladů na kalkulační jednotici .....	363
16.3.1	Prostá kalkulace dělením .....	363
16.3.2	Kalkulace dělením s poměrovými čísly .....	364
16.3.3	Kalkulace přírážková .....	366
16.3.4	Metoda ABC (Activity Based Costing) .....	367
16.4	Kalkulace vlastních a úplných nákladů .....	369
16.5	Hlavní typy kalkulací .....	370



<b>17. PLÁNY A ROZPOČTY</b> . . . . .	373
17.1 Základní rámec plánování . . . . .	374
17.1.1 Plánování z hlediska managementu . . . . .	374
17.1.2 Terminologické poznámky . . . . .	376
17.1.3 Klasifikace plánů . . . . .	377
17.1.4 Základní metody prognózování . . . . .	379
17.2 Celopodnikový plán . . . . .	380
17.3 Dílčí podnikové plány (rozpočty) . . . . .	382
17.4 Kontrola plnění rozpočtů . . . . .	383
<b>18. METODA STANDARDNÍCH NÁKLADŮ</b> . . . . .	385
18.1 Standardní náklady – terminologické poznámky . . . . .	386
18.2 Co je metoda standardních nákladů . . . . .	387
18.2.1 Způsob fungování metody standardních nákladů . . . . .	387
18.2.2 Typy standardů . . . . .	388
18.3 Problematika stanovení standardů . . . . .	389
18.3.1 Stanovení standardu přímého materiálu . . . . .	390
18.3.2 Stanovení standardu přímých mezd . . . . .	391
18.3.3 Stanovení standardu výrobní režie . . . . .	392
18.3.4 Stanovení standardu režijních nákladů . . . . .	392
18.4 Výhody a nevýhody metody standardních nákladů . . . . .	393
18.5 Zjištění a analýza odchylek . . . . .	394
18.5.1 Odchylky u přímého materiál . . . . .	394
18.5.2 Odchylky u přímých osobních nákladů . . . . .	395
18.5.3 Odchylky u přímé výrobní režie . . . . .	397
18.5.4 Specifika odchylek u nepřímých režijních nákladů . . . . .	398
18.6 Analýza odchylek a řízení podle výjimek . . . . .	399

### **Část pátá: Organizace podnikového účetnictví**

<b>19. ORGANIZACE PODNIKOVÉHO ÚČETNICTVÍ</b> . . . . .	405
19.1 Nástroje organizace účetnictví podniku . . . . .	406
19.1.1 Procesní struktura podnikového účetnictví . . . . .	406
19.1.2 Začlenění účetnictví do organizační struktury podniku . . . . .	410
19.1.3 Přístupy k řízení podnikového účetnictví . . . . .	412

19.2	Jedno a dvouokrhová účetní soustava .....	416
19.3	Účetní dokumentace .....	420
19.3.1	Význam a struktura účetní dokumentace .....	420
19.3.2	Technická část účetní dokumentace .....	423
19.3.3	Metodická část účetní dokumentace .....	427
19.4	Úschova účetních písemností .....	428
<b>20.</b>	<b>ÚČETNICTVÍ A VÝPOČETNÍ TECHNIKA .....</b>	<b>431</b>
20.1	Poznámky k využití výpočetní techniky při vedení účetnictví .....	432
20.2	Technická forma účetního záznamu .....	433
20.2.1	Základní povinnosti při vedení účetních záznamů technickou formou .....	433
20.2.2	Specifika účetní dokumentace .....	437
20.3	Účetnictví vedené s využitím výpočetní techniky .....	438
20.3.1	Výběr ekonomického software .....	439
20.3.2	Informační nároky jako kritérium výběru ekonomického software .....	444
20.3.3	Postupy při implementaci ekonomických systémů .....	446
	<b>Přílohy .....</b>	<b>449</b>
	Rozvaha (bilance) .....	450
	Výkaz zisku a ztráty v druhovém členění .....	455
	Přehled o peněžních tocích .....	458
	Vnitropodniková výsledovka .....	460
	Předběžná a výsledná kalkulace zakázky .....	461
	Návrh účtového rozvrhu podniku .....	462
	Slovník účetních pojmů .....	474
	Literatura .....	495